



Royaal woonhuis- verzekering

Polisvoorwaarden BW 22

AVWBW/2210



Klaverblad
verzekeringen

Bedankt voor uw keuze voor Klaverblad Verzekeringen. U bent vanaf nu gewoon goed verzekerd. Als u deze verzekering toch niet wilt, dan kunt u deze zonder kosten annuleren binnen 14 dagen na ontvangst van de polis.

Met de Royaal Woonhuisverzekering verzekert u uw huis, en ook uw schuur of schutting en alle andere bouwwerken die erbij horen. Gaat er iets kapot? Dan is deze schade gedekt als het is veroorzaakt door een gebeurtenis die we noemen in deze polisvoorwaarden.

Lees de voorwaarden en uw polisblad goed door

In de polisvoorwaarden vindt u de algemene voorwaarden voor uw verzekering. Denk hierbij aan de stappen om te nemen bij schade, wijzigingen in uw persoonlijke situatie die u moet doorgeven en hoe het zit met de premiebetaling.

Ook leest u in de voorwaarden precies wat wel en niet verzekerd is en hoe wij schade vergoeden. Leest u de voorwaarden en uw polisblad goed door? Zo weet u precies wanneer wij er voor u zijn en wanneer wij wat van u verwachten.

Heeft u schade?

Als u schade heeft, dan is hulp altijd fijn. Daarom is het handig als u de schade gelijk bij uw adviseur meldt. Die helpt u graag bij het nemen van de juiste stappen. Heeft u geen adviseur? Dan doet u de schademelding gewoon via onze website.

Wanneer de schade onder de dekking van uw verzekering valt, dan stellen we de schade vast en krijgt u zo snel mogelijk uw schadevergoeding. Uiteraard krijgt u van uw adviseur of van ons een bericht over de status van uw schademelding. Ook als er geen dekking is.

Doe ook aangifte bij de politie

Is er bij u ingebroken, iets kapot gemaakt of een ander strafbaar feit gepleegd? Vergeet dan niet om aangifte te doen bij de politie. Wij vragen u namelijk altijd om een kopie van die aangifte om de schademelding compleet te maken.

Wilt u meer weten?

Bij vragen over uw verzekering helpt uw adviseur u graag. Heeft u geen adviseur? Dan staan onze medewerkers telefonisch voor u klaar. Hieronder vindt u onze contactgegevens.

Voor vragen over uw dekking

Team Acceptatie particulier
Telefoonnummer: 079 - 3 204 549

Voor vragen over uw schademelding

Team Claims Brand
Telefoonnummer: 079 - 3 204 410

KvK-nummer: 27026608
Vergunningnummer AFM: 12000473

Inhoudsopgave

Algemene voorwaarden

Artikel 1	Wie is verzekerd?	4
Artikel 2	Waarvoor bent u verzekerd?	4
Artikel 3	Wanneer bent u verzekerd?	4
Artikel 4	Wat moet u doen bij schade?	4
Artikel 5	Inschakeling van een expert	4
Artikel 6	Premiebetaling	5
Artikel 7	Veranderingen met invloed op de verzekering	5
Artikel 8	Aanpassing van de verzekering	5
Artikel 9	Stoppen van de verzekering	6
Artikel 10	Verzekeringsfraude	6
Artikel 11	Sanctiewet	7
Artikel 12	Terrorisme	7
Artikel 13	Privacy	7
Artikel 14	Nederlands recht, rechterlijke bevoegdheid en Nederlandse taal	8
Artikel 15	Klachten	8

Productvoorwaarden Royaal woonhuisverzekering

Artikel 1	Wat is verzekerd?	8
Artikel 2	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	9
Artikel 3	Welke veranderingen moet u melden?	10
Artikel 4	Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?	11
Artikel 5	Ongelukjes dekking	13
Artikel 6	Schade door verontreiniging	13
Artikel 7	Wat is verzekerd bij leegstand?	13
Artikel 8	Wat is verzekerd bij bouwwerkzaamheden?	14
Artikel 9	Welke extra vergoedingen zijn er?	15
Artikel 10	Wat vergoeden we niet?	16
Artikel 11	Schadevergoeding	17

Module Glasverzekering

Artikel 1	Wat is verzekerd?	18
Artikel 2	Welke kosten vergoeden wij?	18
Artikel 3	Wat vergoeden we niet?	19

Begrippen

Bij sommige woorden staat een sterretje (*). In de begrippenlijst achter in dit boekje staat wat wij met deze woorden bedoelen.

Algemene voorwaarden

Artikel 1 Wie is verzekerd?

1. Verzekerd zijn:
 - a. De verzekeringnemer. Dit is de persoon die deze verzekering met ons heeft afgesloten. Op uw polisblad staat wie dit is.
 - b. De gezinsleden met wie de verzekeringnemer duurzaam samenwoont.
 - c. De verzekeringnemer en de gezinsleden worden samen de verzekerden genoemd.
2. Als we in deze polisvoorwaarden 'u' en 'uw' gebruiken, bedoelen we de verzekeringnemer en/of de andere verzekerden.
3. Gebruiken we in deze polisvoorwaarden 'wij', 'we', 'ons' of 'onze', dan bedoelen we Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.

Artikel 2 Waarvoor bent u verzekerd?

U bent verzekerd voor schade die is ontstaan door een plotselinge en onverwachte gebeurtenis*. Hiermee bedoelen wij een onzeker voorval dat eensklaps plaatsvindt en waardoor schade ontstaat.

Artikel 3 Wanneer bent u verzekerd?

U bent verzekerd vanaf de ingangsdatum tot de einddatum van de verzekering. Dit noemen wij de looptijd van uw verzekering. Een schade is niet verzekerd als de gebeurtenis waardoor de schade is ontstaan, heeft plaatsgevonden vóór de ingangsdatum of na de einddatum van uw verzekering. Voorvallen die met elkaar verband houden, gelden als één gebeurtenis. Als datum voor deze gebeurtenis houden wij dan de datum van het eerste voorval aan.

Artikel 4 Wat moet u doen bij schade?

1. Heeft u schade of dreigt er schade te ontstaan? Dan gelden de volgende verplichtingen:
 - a. Meld de schade zo snel mogelijk aan ons. Als u de schade pas na drie jaar meldt, nemen wij deze niet meer in behandeling.
 - b. U bent verplicht alles te doen om de schade te beperken en te voorkomen.
 - c. U bent verplicht om mee te werken aan het vaststellen en regelen van de schade. Dat betekent dat u ons of onze expert vertelt hoe de schade is ontstaan. Alles wat beschadigd is, moet u bewaren voor onderzoek.
 - d. Als de schade het gevolg is van een strafbaar feit, bent u ook verplicht om zo snel mogelijk aangifte te doen bij de politie.
2. Als u zich niet houdt aan de bepalingen in lid 1, kunnen wij daar nadeel van hebben. Wij kunnen dan weigeren uw schade te vergoeden. Daarnaast kunnen wij het geld dat wij al hebben betaald, en de extra kosten die wij hebben gemaakt van u terugvorderen.

Artikel 5 Inschakeling van een expert

1. Wij stellen in overleg met u vast hoe groot de schade is en wat de kosten ervan zijn. Soms schakelen wij daarvoor een expert in.
2. U mag ook uw eigen expert inschakelen. Als u een eigen expert wil inschakelen, bent u verplicht dit aan ons te melden.
3. Hebben u en wij allebei een expert ingeschakeld? Dan kiezen deze experts samen een derde expert als scheidsrechter. Dat doen zij voordat ze de schade beoordelen. Ze schakelen deze

- scheidsrechter in als ze het niet eens worden over de schade. De scheidsrechter stelt dan de grootte van de schade vast op een bedrag tussen de bedragen van de andere experts.
4. Wij vergoeden de kosten van uw expert tot maximaal de kosten van onze expert. Als uw expert meer kost, dan vergoeden wij het meerdere alleen als die kosten redelijk zijn. De kosten van de scheidsrechter vergoeden wij helemaal.
 5. De expertisekosten en de kosten van de scheidsrechter vergoeden wij boven het verzekerde bedrag.

Artikel 6 Premiebetaling

1. Voor deze verzekering betaalt u een premie*. Ontvangen wij deze premie (inclusief kosten en assurantiebelasting) niet volledig of niet op tijd? Dan sturen wij u een aanmaning. Daarin staat dat u na dagtekening nog 14 dagen heeft om te betalen. Als u op tijd betaalt, dan blijft u verzekerd. Als u te laat betaalt, dan bent u niet meer verzekerd.
2. Als u te laat betaalt, bent u pas weer verzekerd vanaf de dag nadat wij de volledige premie hebben ontvangen. Dit geldt alleen als wij de verzekering nog niet hebben gestopt.
3. Als de verzekering stopt en wij te veel premie hebben ontvangen, dan betalen wij de te veel betaalde premie terug. Dit geldt niet bij verzekeringsfraude. Dan mogen wij kosten voor fraudeonderzoek in rekening brengen en deze aftrekken van de premie die te veel betaald is.
4. Staat u of een belanghebbende* op een sanctielijst*? Dan mogen wij u geen premie teruggeven. In artikel 11 leest u hier meer over.

Artikel 7 Veranderingen met invloed op de verzekering

Het kan het zijn dat uw verzekering na een verandering niet meer passend is. Daarom moet u elke verandering die invloed kan hebben op deze verzekering zo snel mogelijk aan ons melden. Dan kunnen wij u vertellen of wij de verzekering ongewijzigd laten, aanpassen of stoppen. U leest in de productvoorwaarden onder het kopje: "Welke veranderingen moet u melden?" meer over de veranderingen die wij altijd willen weten.

Artikel 8 Aanpassing van de verzekering

1. Wij mogen de premie en/of de voorwaarden van uw verzekering veranderen. Als wij dat doen, melden we aan u wat we willen veranderen en op welke datum. Als u het niet met de verandering eens bent, kunt u de verzekering stoppen.
2. Uw verzekerd bedrag wordt jaarlijks aangepast aan de index. Op uw polisblad staat welke index wij hiervoor gebruiken. Hiervoor geldt:
 - a. Wij passen het verzekerde bedrag aan op de hoofdpremievervaldatum*. Uw premie verandert dan mee.
 - b. Als u schade heeft, kijken we wat de index op de datum van de schade was. Is de index gestegen, dan verhogen we het verzekerde bedrag met de index op de schadedatum. Dat doen we voordat we de schadevergoeding vaststellen. Deze verhoging is maximaal 25%.
3. Is er sprake van een garantie tegen onderverzekering*? Dan mogen wij u om informatie vragen waarmee wij het verzekerde bedrag opnieuw kunnen vaststellen. Wij mogen dit elke vijf jaar doen. Ook mogen we u dit vragen na een schade of na een verandering. Als wij de informatie niet krijgen, kunnen we de garantie stoppen.
4. Het kan gebeuren dat uw verzekering bij ons opvalt, bijvoorbeeld door veel wijzigingen of

door één of meerdere schades. Ook kan er een vertrouwensbreuk tussen ons ontstaan. Bijvoorbeeld doordat u grensoverschrijdend gedrag heeft vertoond of doordat u onze belangen heeft geschaad door niet mee te werken bij schade. In deze gevallen kunnen wij het volgende doen:

- a. Wij kunnen de verzekering aanpassen. Denk hierbij aan het opnemen van een eigen risico, het beperken van de dekking, het verhogen van de premie of het opnemen van aanvullende clausules. Wij vertellen u dan hoe we de verzekering aanpassen. Bent u het hier niet mee eens, dan kunt u de verzekering stoppen.
- b. Wij kunnen de verzekering stoppen. Zie hiervoor artikel 9.

Artikel 9 Stoppen van de verzekering

1. De verzekering stopt op de einddatum. Deze staat op uw polisblad. Als wij de verzekering op dat moment willen stoppen, laten we u dat twee maanden voor die einddatum weten. Hoort u niets van ons, dan loopt de verzekering door.
2. U mag de verzekering op elk moment stoppen. U moet dat dan wel schriftelijk aan ons laten weten. De verzekering stopt nooit eerder dan wanneer wij dit bericht hebben ontvangen.
3. Wij mogen de verzekering soms stoppen als u een belangrijke verandering aan ons heeft doorgegeven zoals staat in artikel 7. Dit kan alleen in de volgende gevallen:
 - a. De verandering leidt tot een voor ons onaanvaardbaar risico dat wij niet verzekeren. Wij vertellen u dit binnen een maand nadat u de verandering heeft doorgegeven.
 - b. U heeft een belangrijke verandering niet aan ons doorgegeven. De verandering leidt tot een voor ons onaanvaardbaar risico dat wij niet verzekeren. Wij vertellen u dit binnen een maand nadat de verandering bij ons bekend is geworden.
4. Wij mogen de verzekering stoppen wanneer er sprake is van één van de volgende situaties:
 - a. Na één of meerdere (onduidelijke) schades;
 - b. Als er een vertrouwensbreuk is ontstaan, bijvoorbeeld als u grensoverschrijdend gedrag heeft vertoond of doordat u onze belangen heeft geschaad door niet mee te werken bij schade.
5. Wij mogen de verzekering per direct stoppen in de volgende gevallen:
 - a. U heeft de volledige premie (inclusief kosten en assurantiebepaling) niet op tijd betaald. Zie hiervoor artikel 6.
 - b. U of een van de andere verzekerden pleegt verzekeringsfraude zoals bedoeld in artikel 10.
 - c. U of een van de andere verzekerden staat op een sanctielijst zoals bedoeld in artikel 11.

Artikel 10 Verzekeringsfraude

1. Er is sprake van verzekeringsfraude in bijvoorbeeld de volgende gevallen:
 - a. U of een van de andere verzekerden liegt bij uw aanvraag of claim.
 - b. U of een van de andere verzekerden veroorzaakt opzettelijk schade.
 - c. U of een van de andere verzekerden verandert bedragen op nota's of offertes.
 - d. U of een van de andere verzekerden vervalst documenten.
 - e. U of een van de andere verzekerden geeft een onjuiste verklaring aan ons.
2. Verzekeringsfraude is strafbaar. Bij verzekeringsfraude heeft u geen recht op een uitkering en kunnen wij het volgende doen:

- a. Onze kosten bij u in rekening brengen.
- b. Een uitkering terugvorderen.
- c. Uw verzekeringen stoppen.
- d. Aangifte doen bij de politie.
- e. De fraudeur registreren in het fraudesysteem van verzekeringsmaatschappijen bij de Stichting CIS. De fraudeur kan zich dan moeilijker verzekeren tegen normale premies. Zie voor meer informatie www.klaverblad.nl/links.

Artikel 11 Sanctiewet

Op grond van Sanctiewet- en regelgeving verlenen wij geen dekking en vergoeden wij geen schade als u of een belanghebbende op een sanctielijst staat. Dit geldt ook voor het restitueren van betaalde premies. Een sanctielijst is een lijst van (rechts)personen waarmee we geen zaken mogen doen. Deze sanctielijsten worden opgesteld door onder andere de Nederlandse overheid, de Europese Unie en de Verenigde Naties. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer informatie.

Artikel 12 Terrorisme

U bent verzekerd voor schade veroorzaakt door terrorisme. Bij schade door terrorisme keren wij misschien minder uit. Er is dan een maximumbedrag beschikbaar voor alle claims bij elkaar. Als de claims van alle slachtoffers bij elkaar hoger uitkomen dan dit maximumbedrag, dan krijgt ieder slachtoffer in gelijke mate een lagere uitkering. De regels staan in het Clausuleblad terrorismedekking. U ontvangt dit samen met uw polisblad. Zie voor meer informatie www.klaverblad.nl/links.

Artikel 13 Privacy

1. Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. We verwerken uw persoonsgegevens om de volgende redenen:
 - a. Om deze verzekeringsovereenkomst uit te voeren.
 - b. Om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.
 - c. Voor de uitoefening van ons bedrijf. Denk hierbij aan (automatische) risicobeoordeling, statistische analyse en fraudebestrijding.
 - d. Voor marketing. Voor sommige marketingdoeleinden vragen wij uw toestemming. Als u toestemming heeft gegeven, dan bestaat altijd de mogelijkheid om de toestemming weer in te trekken.
2. Om meer te weten te komen over het te verzekeren risico en om fraude te voorkomen en te bestrijden, raadplegen wij uw gegevens bij Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Dit doen we in de volgende gevallen:
 - a. Bij het behandelen van uw verzekeringsaanvraag.
 - b. Bij een schademelding. Hierbij leggen wij uw gegevens ook vast. Het vastleggen van gegevens doen wij ook als u niet voor de schadegebeurtenis bent verzekerd of als er geen vergoeding is betaald.
 - c. Bij (een vermoeden van) fraude. Hierbij leggen wij uw gegevens ook vast. Een verwijzing naar de website van Stichting CIS vindt u op www.klaverblad.nl/links.
3. Meer informatie over hoe wij omgaan met privacy, wat uw rechten zijn, de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken en welke gegevens via stichting CIS worden verwerkt, staat in ons privacy-statement dat u kunt vinden op www.klaverblad.nl/privacy. Wij sturen u ons privacy-statement toe als u ons daarom vraagt.

Artikel 14 Nederlands recht, rechterlijke bevoegdheid en Nederlandse taal

1. Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht en is de Nederlandse rechter bevoegd.
2. Wij communiceren in het Nederlands. Deze polisvoorwaarden zijn er ook alleen in het Nederlands.

Artikel 15 Klachten

Het kan gebeuren dat u niet tevreden bent over uw verzekering of over de manier waarop wij uw schade behandelen. U kunt hiervoor een klacht indienen bij:

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen

U kunt uw klacht digitaal indienen door op de website van Klaverblad het online klachtenformulier in te vullen. U kunt uw klacht ook mailen naar klachtenbureau@klaverblad.nl.

De klacht kan ook telefonisch worden ingediend. U kunt hiervoor bellen naar 079 - 3 204 802.

Ten slotte kunt u uw klacht ook schriftelijk indienen bij:

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen

Postbus 3012

2700 KV Zoetermeer

Kifid

Bent u het niet eens met de afhandeling van uw klacht door het Klachtenbureau en bent u een consument, dan kunt u binnen drie maanden na de beslissing van het Klachtenbureau klagen bij:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070 - 3 338 999

www.kifid.nl

Bevoegde rechter

Als consument en als zakelijke klant kunt u er ook voor kiezen om een procedure te starten bij de bevoegde rechter.

Productvoorwaarden Royaal woonhuisverzekering

Artikel 1 Wat is verzekerd?

1. Verzekerd is het woonhuis op het adres dat op uw polisblad staat vermeld. Dit noemen wij het risicoadres. Dit woonhuis is alleen verzekerd als het voldoet aan de volgende voorwaarden:
 - a. Het gaat om een onroerend goed dat u als particulier bewoont en waarvan u als particulier de (mede-)eigenaar bent.
 - b. U gebruikt het woonhuis niet of alleen beperkt voor zakelijke doelen. Dit laatste noemen we 'beperkt zakelijk gebruik'. Hiermee bedoelen we bijvoorbeeld dat u een kantoor, of een haar- of nagelstudio heeft in een ruimte van uw woonhuis of in een bijgebouw*. We

bedoelen hiermee niet dat u bijvoorbeeld een (web)winkel aan huis heeft, of een bedrijf waar hout- of metaalbewerking plaatsvindt. Heeft u twijfel over het zakelijk gebruik van uw woonhuis en of dit onder 'beperkt zakelijk gebruik' valt, neem dan contact op met ons of met uw assurantieadviseur.

- c. U bewoont het woonhuis zelf. Als u uw woonhuis of delen daarvan verhuurt, dan bent u niet altijd verzekerd. U moet de verhuur van het woonhuis of delen daarvan altijd aan ons doorgeven.
2. De volgende zaken horen ook bij uw woonhuis:
 - a. Zaken die blijvend vastzitten aan uw woonhuis of uw grond*. Hiermee bedoelen we bijvoorbeeld warmtepompen, laadpalen, AED's, zonnepanelen en zonnecollectoren.
 - b. Bijgebouwen voor particulier of beperkt zakelijk gebruik tot maximaal 25m² groot, zoals schuren, garages en tuinhuisjes. Met een bijgebouw bedoelen we een gebouw dat aan alle volgende voorwaarden voldoet:
 - Het is duurzaam verenigd met de grond.
 - Het heeft een eigen toegangsdeur.
 - Het is weer- en winddicht.
 - Het staat los van uw woonhuis of is eraan vast gebouwd, maar is niet binnendoor te bereiken.

Bijgebouwen die groter zijn dan 25m² en bijgebouwen die zakelijk gebruikt worden, anders dan zoals vermeld onder lid 1.b, zijn niet meeverzekerd als deze niet apart op de polis staan vermeld.

 - c. Kleine bouwsels*, zoals overkappingen, hondenhokken, broeikasjes, windschermen, siervoorwerpen en verlichting. Met een klein bouwsel bedoelen wij een bouwsel dat op hetzelfde stuk grond staat als uw woonhuis en blijvend aan de grond vastzit.
 - d. Zwembaden, jacuzzi's en bubbelbaden die in het woonhuis of bijgebouw zijn ingebouwd, inclusief de bijbehorende installaties.
 - e. Terreinafscheidingen, zoals schuttingen, muurtjes en hekken. Met terreinafscheidingen bedoelen wij geen (riet)matten en/of beplantingen.
 - f. Leidingen in en onder uw woonhuis.
3. De volgende zaken rekenen we niet tot uw woonhuis.
 - a. Beplantingen en tuinaanleg, zoals planten, bomen, bestrating, aanlegsteigers en beschoeiing.
 - b. Naamborden, schotelantennes, uithangborden, lichtreclames en losse vlaggenstokken.
 - c. Grond onder en rondom uw woonhuis. Hiermee bedoelen we het stuk grond dat volgens het Kadaster bij uw woonhuis hoort.
 - d. Zwembaden, jacuzzi's en bubbelbaden buiten het woonhuis. Dit geldt ook voor onderdelen die erbij horen zoals pompen, leidingen en afdekzeilen.
4. De funderingen* van uw woonhuis zijn meeverzekerd als dit op uw polisblad staat. Met funderingen bedoelen wij de dragende delen van uw woonhuis. Deze bevinden zich onder uw woonhuis of onder de kelder of souterrain.

Artikel 2 Voor welk bedrag bent u verzekerd?

1. Hoeveel u bij schade vergoed krijgt, hangt af van het verzekerde bedrag. U vindt dit bedrag op uw polisblad.

2. Het verzekerde bedrag is maximaal de herbouwwaarde* van uw woonhuis. Dit is het bedrag dat nodig is om uw woonhuis en de verzekerde bijgebouwen opnieuw te bouwen. Daarbij gaan we ervan uit dat het nieuwe woonhuis (en de eventuele bijgebouwen):
 - Direct na de schade wordt gebouwd.
 - Op dezelfde plaats en op hetzelfde stuk grond komt te staan als het oude woonhuis.
 - Even groot is als het oude woonhuis en voor hetzelfde gebruik is bestemd.
 - Gebouwd wordt met gelijkwaardige materialen als die van het oude woonhuis.
3. In sommige gevallen kunt u kiezen voor een garantie tegen onderverzekering. U leest op uw polisblad of u een garantie tegen onderverzekering heeft. In artikel 11 lid 6 leest u wat onderverzekering is en hoe de garantie werkt.

Artikel 3 Welke veranderingen moet u melden?

1. Om ervoor te zorgen dat uw verzekering passend is, moet u elke verandering die invloed kan hebben op deze verzekering zo snel mogelijk aan ons melden. Wij laten u dan weten of we de verzekering ongewijzigd laten, aanpassen of stoppen.
2. De volgende veranderingen vinden wij in ieder geval belangrijk en willen wij altijd weten:
 - a. Veranderingen aan uw woonhuis. Bijvoorbeeld:
 - Een andere bouwaard of als de dakbedekking is veranderd.
 - Uw woonhuis heeft een aanbouw of opbouw met een inhoud van meer dan 50 m³ gekregen, of een bijgebouw* met een vloeroppervlakte van meer dan 25m².
 - b. Veranderingen aan de manier waarop u het woonhuis gebruikt. Bijvoorbeeld:
 - U gaat (een deel van) uw woonhuis verhuren.
 - Er is sprake van leegstand*.
 - U gaat uw woonhuis verkopen.
 - Uw woonhuis is verkocht.
 - U gaat uw woonhuis gebruiken voor zakelijke activiteiten.
 - c. Veranderingen in uw persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld:
 - Een verhuizing.
 - U bent onder financieel toezicht of onder bewind geplaatst.
3. Als er een belangrijke verandering is, geldt altijd het volgende. Het maakt hierbij niet uit of u de verandering wel of niet aan ons heeft gemeld:
 - a. Als wij uw woonhuis na de verandering niet meer kunnen verzekeren omdat wij het risico onaanvaardbaar vinden, dan stoppen wij de verzekering. Wij vergoeden geen schade die twee maanden of langer na de verandering ontstaat.
 - b. Soms kunnen wij uw woonhuis na de verandering alleen onder andere voorwaarden verzekeren. In dat geval gelden deze andere voorwaarden direct na de verandering. Heeft u na de verandering een schade, dan vergoeden we die volgens de nieuwe voorwaarden.
 - c. Soms kunnen we uw woonhuis na de verandering alleen tegen een hogere premie verzekeren. In dat geval geldt deze hogere premie direct na de verandering. Ontstaat er een schade voordat u de verandering aan ons meldt? Dan vergoeden wij die niet volledig. We berekenen uw schadevergoeding dan als volgt:
oorspronkelijke premie / hogere premie × schadebedrag.
4. Als u niet wist dat er een belangrijke verandering was, dan vergoeden wij de schade volledig. U moet dan wel bewijzen dat u dit niet wist en dat u dit ook niet kon weten.

5. Bij overlijden van de verzekeringnemer blijft de verzekering bestaan voor de erfgenamen. Wij kunnen besluiten de verzekering te stoppen.
6. Als uw woonhuis is verkocht, blijft de verzekering nog een maand bestaan voor de nieuwe eigenaar. Als het woonhuis elders is verzekerd door de nieuwe eigenaar, stoppen wij de verzekering per direct.

Artikel 4 Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?

1. U bent verzekerd voor schade aan uw woonhuis die tijdens de looptijd van uw verzekering is ontstaan door een plotselinge en onverwachte gebeurtenis.
2. Sommige gebeurtenissen zijn niet verzekerd. Dit noemen wij uitsluitingen. U leest hier meer over in artikel 10.
3. De volgende gebeurtenissen zijn verzekerd:
 - a. U heeft schade door **brand*** of door het blussen van een brand. Onder brand verstaan we een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met zichtbare vlammen gepaard gaat. Dit vuur moet in staat zijn zich uit eigen kracht voort te planten. Met brand bedoelen we niet:
 - Schroeien, smelten, verkolen, broeien, zengen of prismawerking.
 - Kortsluiting van elektrische apparaten en motoren.
 - Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.
 - b. U heeft schade door een **ontploffing***. Hieronder verstaan we een gehele of gedeeltelijke vernieling, die onmiddellijk veroorzaakt is door een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen. Als de ontploffing binnen een vat (zoals een verwarmingsketel) is ontstaan, dan vergoeden we de schade alleen als:
 - er een opening in de wand van het vat is ontstaan door de druk van gassen of dampen in het vat **en**
 - door die opening de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk zijn geworden. Het maakt daarbij niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn en of ze vóór de ontploffing al aanwezig waren.

Het maakt daarbij niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn en of ze vóór de ontploffing al aanwezig waren. Als de ontploffing buiten een vat is ontstaan, dan vergoeden we de schade alleen als de krachtsuiting het onmiddellijke gevolg is van een scheikundige reactie. Met ontploffing bedoelen we niet een implosie.
 - c. U heeft schade doordat er plotseling en onverwacht **walm, rook of roet** uit uw kachel, open haard of fornuis is gekomen. Of u heeft schade als gevolg van walm, rook of roet die is vrijgekomen doordat er eten is aangebrand.
 - d. U heeft schade door de hitte-uitstraling of aanraking van een brandend, gloeiend of heet voorwerp. Hierdoor is er iets gaan **schroeien, smelten, verkolen, broeien of zengen**, of er is **prismawerking** ontstaan. Schade aan het hete voorwerp zelf vergoeden we niet.
 - e. U heeft schade door **storm***. Hiermee bedoelen we wind met een snelheid van minimaal 14 meter per seconde (windkracht 7 of hoger). Als door de stormschade ook schade door neerslag* is ontstaan, dan behandelen wij deze als stormschade. Voor stormschade geldt soms een eigen risico. Op uw polisblad ziet u of er een eigen risico voor storm geldt en hoe hoog dit is.
 - f. U heeft schade door **blikseminslag***. Hiervan is sprake als er door bliksem zichtbare schade aan uw woonhuis is ontstaan. Hieronder valt tevens schade aan uw woonhuis door **overspan-**

ning of inductie* die het gevolg is van een blikseminslag.

- g. U heeft schade door **neerslag**. Hiermee bedoelen we:
- Neerslag die direct vanaf de straat, het dak* of de tuin de woning is binnengedrongen. Het gaat om regen, sneeuw, hagel of smeltwater.
 - Water dat uw woonhuis is binnengekomen doordat de riolering het water niet meer kon afvoeren als gevolg van hevige plaatselijke neerslag*.
 - Water dat over een dijk, kade of sluis uw woonhuis is binnengestroomd. Dit kwam door hevige plaatselijke neerslag.
 - Schade door sneeuwbelasting op daken en/of tegen muren
 - Schade door waterdruk op een plat dak
 - Schade door het inslaan van hagelstenen
- h. U heeft schade door **water** dat uw woonhuis in is gestroomd of is overgelopen uit:
- waterleidingen die binnen, onder of rondom uw woonhuis liggen; of
 - toestellen die op die leidingen zijn aangesloten; of
 - installaties van waterleidingen, sanitair, airconditioning, centrale verwarming of riolering. Dit water kan ook stoom of damp zijn.

Wij vergoeden geen schade door uitstromen van water of stoom wanneer tegelwerk of een andere afwerking van de vloer of de wand water doorlaat, terwijl deze waterdicht hoort te zijn. Dit geldt ook voor het water doorlaten van voegen en kitnaden.

Wij vergoeden de kosten voor herstel van waterleidingen maar alleen als:

- de leiding in of onder uw woonhuis ligt; en
- die schade is ontstaan doordat een leiding is gebroken of door een ander defect dat plotseling en onverwacht is opgetreden.

Schade aan leidingen die langzaam is ontstaan door bijvoorbeeld putcorrosie (een vorm van roest), verzakking of de groei van boomwortels in de riolering vergoeden wij niet.

Heeft u waterschade door een niet zichtbare oorzaak? Dan vergoeden we ook de kosten om de lekkage van leidingen op te sporen. Dit noemen wij een lekdetectie. U leest hier meer over op www.klaverblad.nl/lekdetectie.

- i. U heeft schade door water dat uit een **waterbed of aquarium** is gestroomd door breuk of een ander plotseling en onverwacht defect.
- j. U heeft schade doordat er een (poging tot) **inbraak** in uw woonhuis is geweest. Wij spreken van schade door inbraak als iemand zonder uw toestemming (wederrechtelijk) uw huis binnen is gekomen of heeft geprobeerd binnen te komen, en hierbij schade heeft veroorzaakt.
- k. U heeft schade doordat er **diefstal** is gepleegd. Hierbij zijn onderdelen van uw woonhuis gestolen. We vergoeden die spullen en ook de schade die bij de diefstal is ontstaan.
- l. U heeft schade door **vandalisme of rellen**. Dit kan schade zijn aan de buitenkant of de binnenkant van uw woonhuis. Schade aan de binnenkant van uw woonhuis vergoeden we alleen, als die is veroorzaakt door een dader die zonder uw toestemming (wederrechtelijk) uw woonhuis is binnengedrongen.
- m. U heeft schade doordat er een **dier is binnengedrongen** in uw woonhuis. Dit dier is niet uw huisdier en het dier is zonder uw toestemming binnengekomen. We bedoelen hiermee geen ongedierte* of schimmels.
- n. U heeft schade doordat er een **voorwerp of gebouw is omgevallen** tegen of op uw woonhuis. Of doordat er onderdelen van dit voorwerp of gebouw zijn losgeraakt en uw

woonhuis hebben beschadigd. Het gaat hier bijvoorbeeld om bomen, kranen, heistellingen, hoogwerkers, vlaggenmasten, antennes en windmolens. Wij vergoeden ook de schade die is ontstaan doordat aangrenzende gebouwen of onderdelen daarvan zijn ingestort of omgevallen. Is het gebouw of voorwerp omgevallen door een storm? Dan geldt er mogelijk per gebeurtenis een eigen risico. Of er een eigen risico geldt en hoe hoog dit eigen risico is leest u op uw polisblad.

- o. U heeft schade doordat er een voertuig, vaartuig of lucht- of ruimtevaartuig tegen uw woonhuis is **gevallen, gebotst of aangevaren**. Of als een onderdeel daarvan tegen uw woonhuis is aangekomen.

Artikel 5 Ongelukjes dekking

U bent verzekerd voor schade die ontstaat door een ongelukje in en om uw woonhuis. Hiermee bedoelen wij schade door ongelukjes die niet in artikel 4 vermeld staan en die eensklaps en onverwachts ontstaat. Deze dekking geldt niet voor schade door ongelukjes die is ontstaan door (reinigings-)werkzaamheden aan het woonhuis. Schade aan ruiten* door ongelukjes vergoeden wij ook niet.

Artikel 6 Schade door verontreiniging

1. Is uw grond verontreinigd? Dan vergoeden we de saneringskosten. Saneringskosten zijn de kosten om de verontreiniging uit de grond, het (grond)water en/of het oppervlaktewater te halen en om verdere verspreiding van de verontreiniging te voorkomen. De verontreiniging hoeft niet plotseling te zijn ontstaan.
2. We vergoeden de saneringskosten alleen als u voldoet aan alle volgende voorwaarden:
 - a. De verontreiniging is ontstaan na de ingangsdatum van de verzekering.
 - b. U meldt de schade aan ons voordat de verzekering stopt.
 - c. De overheid dwingt u om de grond onder of rondom uw woonhuis te saneren.
 - d. U begint met saneren binnen een jaar nadat u erachter bent gekomen dat de grond verontreinigd is.
 - e. U kunt aantonen dat u deze kosten echt gemaakt heeft.
3. We vergoeden ook de volgende kosten:
 - a. De kosten om een plotseling dreigende verontreiniging van de grond onder of rondom uw woonhuis te beperken of te voorkomen.
 - b. De kosten om delen van uw woonhuis te verwijderen, als dat noodzakelijk is om de grond te saneren.
4. We vergoeden de saneringskosten maximaal een jaar. Als de sanering langer dan een jaar duurt, krijgt u geen vergoeding voor de kosten die u na dat jaar maakt.
5. Heeft u asbestverontreiniging? Dan vergoeden we de saneringskosten. Dat doen we alleen als de verontreiniging plotseling is ontstaan.
6. Komen de kosten die we in dit artikel hebben genoemd boven uw verzekerde bedrag uit? Dan vergoeden we de extra kosten tot maximaal het verzekerde bedrag. Wij vergoeden nooit meer dan € 700.000.

Artikel 7 Wat is verzekerd bij leegstand?

1. Als uw woonhuis leegstaat, bent u alleen verzekerd voor schade door:
 - a. Brand.

- b. Ontploffing.
 - c. Storm.
 - d. Blikseminslag, schade door inductie is uitgesloten.
 - e. Het vallen van een luchtvaartuig of een onderdeel daarvan.
2. Er is sprake van leegstand in de volgende drie gevallen:
- a. Uw woonhuis of een zelfstandig deel van uw woonhuis staat leeg. Hiervan is in ieder geval sprake als:
 - er geen meubels in uw woonhuis staan, en/of
 - het woonhuis niet in gebruik is; of
 - het gas, licht en/of water zijn afgesloten.
 - b. Uw woonhuis is geheel of gedeeltelijk gekraakt.
 - c. Uw woonhuis is onbewoond. Dit is het geval als:
 - het gas, licht en/of water zijn afgesloten; of
 - uw woonhuis langer dan drie maanden niet in gebruik is.

Artikel 8 Wat is verzekerd bij bouwwerkzaamheden?

1. Zijn er in of aan uw woonhuis bouwwerkzaamheden? Dan is uw woonhuis gewoon verzekerd. Uw bouwmaterialen zijn verzekerd tegen schade door:
 - a. Brand.
 - b. Ontploffing.
 - c. Storm.
 - d. Blikseminslag, schade door inductie is uitgesloten.
 - e. Het vallen van een luchtvaartuig of een onderdeel daarvan.
2. Tijdens verbouwing zijn uw woonhuis en de bouwmaterialen ook verzekerd tegen diefstal. Maar u krijgt bij diefstal alleen een vergoeding in de volgende twee gevallen:
 - a. Er zijn aan de buitenkant van uw woonhuis sporen van inbraak zichtbaar of
 - b. Er was tijdens de bouwwerkzaamheden de hele tijd iemand in het woonhuis aanwezig van ten minste zestien jaar.
3. De volgende bouwmaterialen zijn niet verzekerd:
 - a. Bouwmaterialen die op een andere verzekering zijn verzekerd.
 - b. Bouwmaterialen waarvoor u vanuit een andere verzekering een vergoeding zou krijgen als onze verzekering niet had bestaan.
 - c. Bouwmaterialen die geen rechtstreeks en blijvend onderdeel worden van uw woonhuis.
4. Is uw woonhuis door (ver)bouwwerkzaamheden onbewoonbaar? Dan is uw woonhuis alleen verzekerd tegen schade door:
 - a. Brand.
 - b. Ontploffing.
 - c. Storm.
 - d. Blikseminslag, schade door inductie is uitgesloten.
 - e. Het vallen van een luchtvaartuig of een onderdeel daarvan.
5. Uw woonhuis is in ieder geval onbewoonbaar in de volgende gevallen:
 - a. Het dak* heeft nog niet de definitieve dakbedekking.
 - b. De ramen en deuren zitten er (nog) niet in of uw woonhuis is nog niet wind- en/of waterdicht.
 - c. De definitieve sloten zitten er (nog) niet op.

- d. De keuken of de badkamer is (nog) niet te gebruiken.
 - e. Er is (nog) geen warm water of verwarming.
6. Heeft u tijdens de bouwwerkzaamheden schade aan uw woonhuis die niet veroorzaakt is door de gebeurtenissen in lid 1 van dit artikel? Maar is de schade wel veroorzaakt door een van de andere gebeurtenissen in artikel 4? Dan vergoeden we die schade alleen als u bewijst dat de schade niets met de bouwwerkzaamheden te maken heeft.

Artikel 9 Welke extra vergoedingen zijn er?

1. Heeft u schade door een van de gebeurtenissen in artikel 4 en 5? Dan geven we soms een extra vergoeding bovenop het verzekerde bedrag. Die extra vergoeding is maximaal € 25.000 per schadegeval. U krijgt deze vergoeding in de volgende gevallen:
 - a. Uw woonhuis is door de schade onbewoonbaar. Daardoor kunt u er zelf niet meer wonen. Wij vergoeden dan de huur van vervangende woonruimte of de huurinkomsten als u uw woonhuis verhuurde, en dit op uw polis vermeld staat. Dat doen we zolang de herstelwerkzaamheden duren, maar maximaal een jaar. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden.
 - U huurt voor uzelf een andere woonruimte. Als u uw woonhuis particulier verhuurde en dit op uw polisblad staat, dan geldt deze voorwaarde niet en;
 - U herstelt uw woonhuis. Als u niet binnen een half jaar met het herstel begint, dan vergoeden wij de huur van de vervangende woonruimte of de gedeerde huurinkomsten maximaal acht weken.
 - b. Er is tijdens de verhuur van het woonhuis schade ontstaan aan spullen van andere mensen. Wij vergoeden die schade dan op basis van de dagwaarde. Dit is de nieuwwaarde van de spullen min een bedrag voor waardevermindering door veroudering of slijtage. We vergoeden deze schade alleen als is voldaan aan alle volgende voorwaarden:
 - De spullen waren in uw woonhuis aanwezig toen de schade ontstond; en
 - U bent als verhuurder aansprakelijk voor de schade aan deze spullen; en
 - De schade wordt door niemand anders vergoed; en
 - Wij mogen deze schade rechtstreeks vergoeden aan de eigenaar.
 - c. U moet het hang- en sluitwerk van uw woonhuis herstellen, omdat u uw sleutels bent verloren of omdat deze zijn gestolen. Wij vergoeden dan de herstelkosten* tot een maximumbedrag van € 500. Dit doen we alleen als u niet vanuit een andere verzekering recht heeft op een vergoeding van deze kosten.
 - d. U heeft schade aan uw tuin. We vergoeden dan de kosten van het herstel van uw tuin. Dit doen we niet als de schade is ontstaan door slecht weer, dieren, diefstal, vandalisme of door ongelukjes zoals beschreven in artikel 5.
 - e. U moet door de schade uw woonhuis herstellen of herbouwen. Daarbij verplicht de overheid u om eerst de fundering aan te passen. Wij vergoeden dan de kosten van de aanpassing van uw fundering.
2. U moet door een gedekte schade uw woonhuis herstellen of herbouwen. Daarbij verplicht de overheid u om bepaalde aanpassingen te doen. Wij vergoeden dan de kosten van die verplichte aanpassingen, tot maximaal € 25.000 per schadegeval.
3. Wij vergoeden zo nodig ook de volgende kosten als uw woonhuis schade oploopt of dreigt op te lopen door één van de gebeurtenissen uit artikel 4 en 5:
 - a. Bereddingskosten: dit zijn de redelijke kosten van maatregelen om schade als gevolg van een onmiddellijk dreigend gevaar te voorkomen of te beperken. Het kan hiervoor ook

nodig zijn om zelf schade te veroorzaken.

- b. Opruimingskosten: dit zijn de kosten voor het opruimen van beschadigde resten na een schade aan uw woonhuis. Is er asbest aanwezig? Dan vergoeden wij de kosten voor het opruimen hiervan tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag. Maar we vergoeden nooit meer dan € 70.000 per gebeurtenis.

Artikel 10 Wat vergoeden we niet?

Onze Ryaal woonhuisverzekering biedt een ruime dekking. Maar wij verzekeren niet alle schade. In dit artikel staan de uitsluitingen. Dit zijn de gebeurtenissen, schades en kosten die wij niet vergoeden.

- a. We vergoeden geen schade die is ontstaan door **atoomkernreacties, molest en natuurgeweld**, zoals aardbevingen en vulkaanuitbarstingen. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer uitleg.
- b. We vergoeden geen schade die is ontstaan door de volgende **natuur- en weersinvloeden**:
- Overstroming* die ontstaat door het bezwijken, overlopen of tekortschieten van een waterkering, zoals een dijk, dam of stuw. We vergoeden deze schade wel als de overstroming het gevolg is van een brand, ontploffing of hevige plaatselijke neerslag.
 - Neerslag (zoals regen, sneeuw of hagel) via openstaande ramen, deuren, luiken, lichtkoepels en dergelijke.
 - Vorst aan de buitenkant van uw woonhuis en bevroering van leidingen buiten uw woonhuis of van installaties en apparaten die daarop aangesloten zijn.
- c. Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door vervuiling door **stoffen in de lucht**. Zijn die stoffen in de lucht gekomen door een brand of ontploffing in de buurt? Dan vergoeden we de schade wel.
- d. Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door **vocht**. Hiermee bedoelen we schade die is ontstaan door geleidelijke inwerking van vocht aan uw schoorsteen, muren, dak* of vloeren.
- e. We vergoeden geen schade die is ontstaan door **grondwater**.
- f. We vergoeden geen schade die is ontstaan door **opzet, roekeloosheid of ernstige schuld** van u of een andere verzekerde.
- g. We vergoeden geen schade die is ontstaan door of tijdens **strafbare activiteiten**. Daarbij gaat het om: Schade die is veroorzaakt door illegale activiteiten in of rondom uw woonhuis of schade die is ontstaan tijdens een periode waarin er in of rondom uw woonhuis illegale activiteiten plaatsvonden. Daarbij maakt het niet uit of u van die activiteiten afwist of niet. Ook maakt het niet uit of de schade verband houdt met die illegale activiteiten of niet. Voorbeelden van deze activiteiten zijn: het opslaan van illegaal vuurwerk of het kweken van hennep.
- h. We vergoeden geen schade die het gevolg is van **achterstallig onderhoud**. Daarmee bedoelen we schade die is ontstaan doordat u bijvoorbeeld te weinig onderhoud heeft gepleegd aan uw dak, schoorsteen, open haard, cv-installatie, leidingen, (kit)voegen, metselwerk of schuttingen.
- i. We vergoeden geen schade die het gevolg is van **ondeskundig uitgevoerde werkzaamheden**. Daarmee bedoelen we reinigings-, installatie-, onderhouds- en reparatiewerkzaamheden die niet zijn uitgevoerd door een deskundig bedrijf.
- j. We vergoeden geen schade die het gevolg is van **constructiefouten, een slechte fundering of een eigen gebrek** van uw woonhuis. Met constructiefouten bedoelen we fouten in de manier waarop uw woonhuis of een deel ervan is ontworpen en gebouwd. Met een eigen

* Zie Begrippen

gebrek bedoelen we schade die is veroorzaakt door iets wat in uw woonhuis zelf zit. Bijvoorbeeld door slechte kwaliteit, verkeerd materiaal of slijtage van bepaalde onderdelen van uw woonhuis.

- k. We vergoeden geen schade die het gevolg is van **verzakking, wateronttrekking, trillingen of grondverschuiving**.
- l. We vergoeden geen schade die is **veroorzaakt door de overheid** of door iemand die in opdracht van de overheid werkt. Deze uitsluiting geldt niet als de schade is ontstaan bij het beschermen of redden van mensen die in gevaar waren. Die schade vergoeden we wel.
- m. We vergoeden geen schade die is veroorzaakt door **huisdieren** van uzelf of van uw gasten, of door **ongedierte of schimmels**. Met ongedierte bedoelen we ongewenste dieren die de mens op een of andere manier last bezorgen. Bijvoorbeeld muizen, ratten, (steen)marters, insecten, houtwormen, kraaien en meeuwen.
- n. We vergoeden geen schade aan **zonnepanelen**, als die schade niet zichtbaar is. Hiermee bedoelen we schade die je alleen met meetapparatuur of andere technische hulpmiddelen kunt ontdekken. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om microcracks (haarscheurtjes).
- o. We vergoeden geen kosten voor het **opsporen van verstoppingen of voor het ontstoppen** van het riool of de afvoerleidingen van uw woonhuis.
- p. We vergoeden geen schade die het gevolg is van **normaal dagelijks gebruik** van uw woonhuis en van normale bezigheden in en om uw woonhuis. We bedoelen hiermee bijvoorbeeld vlekken, krassen, scheuren, schrammen, deuken en slijtage.
- q. We vergoeden geen kosten van **niet-materiële schade**. Hiermee bedoelen we bijvoorbeeld:
 - waterverlies bij lekkages.
 - verminderde opbrengst van zonnepanelen.
 - kleurverschil door reparatie of vervanging.
- r. Wij vergoeden geen schade als u of een belanghebbende op een **sanctielijst** staat.

Artikel 11 Schadevergoeding

1. Bij schade vergoeden wij meestal de herstelkosten. Dit zijn de kosten die u maakt om uw woonhuis te herstellen of te herbouwen zoals het was voor de schade. Maar soms vergoeden wij uw schade op basis van de verkoopwaarde* van uw woonhuis. Dit doen we in de volgende gevallen:
 - Uw woonhuis zou voordat de schade plaatsvond al gesloopt of onteigend worden.
 - De overheid had voordat de schade plaatsvond uw woonhuis onbewoonbaar of onbruikbaar verklaard.
 - U heeft niet binnen een jaar na de schade aan ons laten weten dat u uw woonhuis gaat herstellen.
 - U heeft uw woonhuis niet binnen drie jaar na de schade hersteld of herbouwd.
2. Als de verkoopwaarde hoger is dan de herstelkosten, dan vergoeden wij de herstelkosten.
3. Om de vergoeding op basis van de verkoopwaarde te bepalen, kijken we naar de verkoopwaarde van uw woonhuis vóór de schade en direct na de schade. Met de verkoopwaarde bedoelen we het bedrag dat u bij verkoop voor het woonhuis kunt krijgen minus de waarde van de grond. We trekken de verkoopwaarde direct na de schade af van de verkoopwaarde vóór de schade. Het bedrag dat daaruit komt, is de vergoeding die u krijgt.
4. Vergoeden we de herstelkosten? Dan betalen we die in één keer uit, als de herstelkosten lager zijn dan € 25.000. Zijn de herstelkosten hoger dan € 25.000? Dan betalen we eerst

- 50%. De rest betalen we nadat we de herstelnota's hebben ontvangen.
5. Als door herstel of door vervanging van verouderde of versleten zaken een duidelijke waardevermeerdering optreedt, dan kan een aftrek op de schadevergoeding worden toegepast. Als bijvoorbeeld oude inbouwapparatuur of toestellen zoals een cv ketel vervangen moeten worden na een verzekerde gebeurtenis, dan kunnen wij dit vergoeden op basis van de dagwaarde van de beschadigde zaken. Dit doen wij als de dagwaarde van de beschadigde zaken voor de verzekerde gebeurtenis minder dan 40% van de nieuwwaarde bedroeg. Was de dagwaarde voor de verzekerde gebeurtenis hoger dan 40% van de nieuwwaarde, dan vergoeden wij de nieuwwaarde.
 6. Is uw verzekerd bedrag lager dan de herbouwwaarde van uw woonhuis? Dan bent u onderverzekerd. De herbouwwaarde is het bedrag dat nodig is om uw woonhuis opnieuw te bouwen op dezelfde plaats en hetzelfde stuk grond, met dezelfde grootte en bestemming, en met gebruik van gelijkwaardige materialen. Als u onderverzekerd bent, zijn er twee mogelijkheden:
 - a. U heeft een garantie tegen onderverzekering. In dat geval vergoeden wij toch het volledige schadebedrag. Op uw polisblad ziet u of u een garantie tegen onderverzekering heeft.
 - b. U heeft geen garantie tegen onderverzekering. In dat geval berekenen wij uw schadevergoeding als volgt:
verzekerd bedrag / werkelijke waarde x schade.
 7. De garantie tegen onderverzekering geldt niet in de volgende gevallen:
 - a. U heeft het woonhuis verbouwd. Hierdoor is de inhoud van uw woonhuis minimaal 50 m³ groter geworden. U heeft dit niet aan ons doorgegeven.
 - b. U heeft een bijgebouw gebouwd met een oppervlakte van meer dan 25 m². U heeft dit niet aan ons doorgegeven.
 - c. De gegevens die wij van u hebben ontvangen voor de garantie, waren onjuist.
 8. Is uw schade op meer verzekeringen verzekerd? Dan passen wij uw vergoeding aan. Daarvoor kijken we naar de verhouding tussen het verzekerde bedrag van deze verzekering en het totaal van de verzekerde bedragen van alle verzekeringen bij elkaar. We vergoeden uw schade en kosten op basis van die verhouding.
 9. Heeft u een eigen risico, dan trekken wij dit af van het bedrag dat wij vergoeden. Op uw polisblad ziet u of u een eigen risico heeft en hoe hoog dit is.
 10. Wij betalen geen wettelijke rente, behalve als dat moet van de rechter.

Module Glasverzekering

Deze module geldt alleen als op het polisblad staat dat wij de module Glas verzekeren.

Artikel 1 Wat is verzekerd?

Wij verzekeren de ruiten van uw woonhuis tijdens de looptijd van deze verzekering tegen ruitbreuk. Hiermee bedoelen wij alle ruiten die zitten in deuren, ramen, dakramen, koepels, daken, afdakjes, serres, windschermen en schuttingen rond uw woonhuis of balkon.

Artikel 2 Welke kosten vergoeden wij?

1. Als een ruit gebroken is, dan vergoeden wij de volgende kosten.
 - a. De kosten om de ruit te vervangen.

- b. De kosten van een noodvoorziening.
- c. De kosten om de sponningen en het schilderwerk bij te werken tot maximaal € 250,-.
- 2. Als een ruit van uw woonhuis gebroken is, dan vergoeden wij ook de schade die door de glasscherven aan uw spullen is ontstaan tot maximaal € 250,-. Wij vergoeden de schade niet als uw spullen op een andere verzekering verzekerd zijn.
- 3. Wij vergoeden ook de volgende kosten:
 - a. Schade aan beschilderingen, versieringen en teksten op glas. Deze kosten vergoeden wij tot maximaal € 500,-.
 - b. Schade aan glazen douchewanden. Hiermee bedoelen we ook glas in douchecabines en inloopdouches.
- 4. Wij betalen geen wettelijke rente, behalve als dat moet van de rechter.

Artikel 3 Wat vergoeden we niet?

Onze module glasverzekering biedt een ruime dekking. Maar wij verzekeren niet alle schade. In dit artikel staan de uitsluitingen. Dit zijn de gebeurtenissen, schades en kosten die wij niet vergoeden.

- a. Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door **atoomkernreacties, molest en natuurgebied**, zoals aardbevingen en vulkaanuitbarstingen. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer uitleg.
- b. Wij vergoeden geen **beschadigingen aan de ruit** zoals putjes, krassen en brandplekken.
- c. Wij vergoeden geen schade bij **bouwwerkzaamheden**. Dit geldt alleen als uw woning door de bouwwerkzaamheden onbewoonbaar is. Uw woonhuis is in ieder geval onbewoonbaar in de volgende gevallen:
 - Het dak* heeft (nog) niet de definitieve dakbedekking.
 - De ramen en deuren zitten er (nog) niet in of uw woonhuis is nog niet wind- en/of waterdicht.
 - De definitieve sloten zitten er (nog) niet op.
 - De keuken of de badkamer is (nog) niet te gebruiken.
 - Er is (nog) geen warm water of verwarming.

Deze uitsluiting geldt niet als u bewijst dat de schade niets met de bouwwerkzaamheden te maken heeft.

- d. Wij vergoeden geen schade bij **leegstand** van uw woonhuis.
- e. Wij vergoeden geen schade door het **lek raken** van isolerend glas.
- f. Wij vergoeden geen schade aan **geslepen, geëtste, verzilverde en gebogen ruiten**.
- g. Wij vergoeden geen schade aan ruiten in **planten- of broeikassen en -kasjes, zonnecollectoren, zonnepanelen en algemene ruimtes** van het gebouw.
- h. Wij vergoeden geen schade aan **glas dat niet bedoeld is om licht door te laten**.
- i. Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door of tijdens **strafbare activiteiten**. Daarbij gaat het om: Schade die is veroorzaakt door illegale activiteiten in of rondom uw woonhuis of schade die is ontstaan tijdens een periode waarin er in of rondom uw woonhuis illegale activiteiten plaatsvonden. Daarbij maakt het niet uit of u van die activiteiten afwist of niet. Ook maakt het niet uit of de schade verband houdt met die illegale activiteiten of niet. Voorbeelden van deze activiteiten zijn: het opslaan van illegaal vuurwerk of het kweken van hennep.
- j. Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door **opzet, roekeloosheid of ernstige schuld** van u of een andere verzekerde.
- k. Wij vergoeden geen schade als u of een belanghebbende op een **sanctielijst** staat.

Begrippenlijst

Belanghebbende

Met belanghebbenden bij deze verzekering bedoelen wij in ieder geval de verzekerden en andere (rechts)personen die belang kunnen hebben bij deze verzekering. Denk hierbij bijvoorbeeld aan iemand die recht heeft op vergoeding van een schade.

Blikseminslag

Er is sprake van blikseminslag als door bliksem zichtbare schade ontstaat. Inductie valt hier niet onder.

Brand

Onder brand verstaan we een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met zichtbare vlammen gepaard gaat. Dit vuur moet in staat zijn zich uit eigen kracht voort te planten.

Met brand bedoelen we niet:

- Zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien of prisma werking.
- Kortsluiting van elektrische apparaten en motoren.
- Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

Bijgebouw

Met een bijgebouw bedoelen we een gebouw dat aan alle volgende voorwaarden voldoet:

- Het is duurzaam verenigd met de grond.
- Het heeft een eigen toegangsdeur.
- Het is weer- en winddicht.
- Het staat los van uw woonhuis of is eraan vast gebouwd, maar is niet binnendoor te bereiken.

Bijgebouwen die maximaal 25 m² groot zijn, zijn standaard meeverzekerd. Bijgebouwen die groter zijn dan 25 m² zijn alleen meeverzekerd als deze apart op de polis staan vermeld.

Dak

Met dak bedoelen we alles wat bij uw dak hoort, zoals dakbedekking, dakconstructie, dakgoten en afvoerpijpen. Ook het dakbeschoot en isolatie vallen hier onder.

Funderingen

Met funderingen bedoelen wij de dragende delen van uw woonhuis. Deze bevinden zich onder uw woonhuis of onder de kelder of souterrain.

Grond of stuk grond

Hiermee bedoelen we het stuk grond dat volgens het Kadaster bij uw woonhuis hoort.

Herstelkosten, herbouwwaarde en onderverzekering

Met herstelkosten bedoelen wij de kosten om het woonhuis te herstellen of te herbouwen zoals het was voor de schade. De herbouwwaarde is het bedrag dat u nodig heeft om het woonhuis opnieuw te bouwen op de plaats waar het stond. Het nieuwe woonhuis moet even groot zijn als het oude en voor het grootste gedeelte van dezelfde materialen gebouwd worden. De herstelkosten zijn gelijk

aan de herbouwwaarde vlak voor de schade min de herbouwwaarde direct na de schade. U bent onderverzekerd als het verzekerde bedrag te laag is om het woonhuis opnieuw te bouwen op de plaats waar het stond.

Hoofdpremieervaldatum

Op het polisblad staat de eerstkomende einddatum. De hoofdpremieervaldatum kunt u hiervan afleiden door er telkens een jaar bij te tellen.

Inductie

Inductie is verhoogde netspanning in elektriciteitsleidingen en bekabeling. Bij het optreden van inductie door bliksem hoeft geen brand te zijn ontstaan.

Klein bouwsel

Met een klein bouwsel bedoelen wij een bouwsel dat op hetzelfde stuk grond staat als uw woonhuis en blijvend aan de grond vastzit.

Leegstand

Er is sprake van leegstand in de volgende drie gevallen:

- a. Uw woonhuis of een zelfstandig deel van uw woonhuis staat leeg. Hiervan is in ieder geval sprake als:
 - er geen meubels in uw woonhuis staan, en/of
 - het woonhuis niet in gebruik is, of
 - het gas, licht en/of water zijn afgesloten.
- b. Uw woonhuis is geheel of gedeeltelijk gekraakt.
- c. Uw woonhuis is onbewoond. Dit is het geval als:
 - het gas, licht en/of water zijn afgesloten, of
 - uw woonhuis langer dan drie maanden niet in gebruik is.

Neerslag en hevige plaatselijke neerslag

Met neerslag bedoelen we neerslag die direct vanaf de straat of via het dak of de tuin de woning binnendringt. Het gaat om regen, sneeuw, hagel of smeltwater.

Met hevige plaatselijke neerslag bedoelen we neerslag in de directe omgeving van het risicoadres van minimaal:

- 40 millimeter in 24 uur of
- 53 millimeter in 48 uur of
- 67 millimeter in 72 uur.

Eén millimeter regen is een liter regen per vierkante meter.

Ongedierte

Met ongedierte bedoelen we ongewenste dieren die de mens op een of andere manier last bezorgen. Bijvoorbeeld muizen, ratten, (steen)marters, insecten, houtwormen, kraaien en meeuwen.

Ontploffing

De definitie van ontploffing is door de Vereniging van Brandassuradeuren in Nederland gedeponeed bij de rechtbank. Het belangrijkste gedeelte uit de definitie is het volgende. Onder schade door ontploffing verstaan we een gehele of gedeeltelijke vernieling, die onmiddellijk veroorzaakt is door een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen. De gehele tekst staat op www.klaverblad.nl/links.

Overstroming

Het overlopen of bezwijken van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, dan wel het door hoge (rivier)waterstand onderlopen van buitendijks of onbedijkt gebied, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een verzekerde gebeurtenis.

Plotselinge en onverwachte gebeurtenis

Hiermee bedoelen wij een onzeker voorval dat eensklaps plaatsvindt en waardoor schade ontstaat. Voorvallen die met elkaar verband houden, gelden als één gebeurtenis. Als datum voor deze gebeurtenis houden wij dan de datum van het eerste voorval aan.

Premie

Met premie bedoelen wij ook de kosten en de assurantiebelasting.

Ruiten

Ruiten zijn alle onderdelen van het woonhuis van glas of kunststof waar u doorheen kunt kijken of die bedoeld zijn om licht door te laten. Het glas of kunststof is aanwezig in deuren, ramen, dakramen, koepels, daken, afdakjes, serres, windschermen en schuttingen rond de tuin of het balkon.

Sanctielijst

Een sanctielijst is een lijst van (rechts)personen waarmee we geen zaken mogen doen. Deze sanctielijsten worden opgesteld door onder andere de Nederlandse overheid, de Europese Unie en de Verenigde Naties. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer informatie.

Storm

Hiermee bedoelen we wind met een snelheid van minimaal 14 meter per seconde (windkracht 7 of hoger). Als door de stormschade ook schade door neerslag is ontstaan, dan behandelen wij deze als stormschade.

Verkoopwaarde

Met de verkoopwaarde bedoelen we het bedrag dat u bij verkoop voor het woonhuis kunt krijgen minus de waarde van de grond. We trekken de verkoopwaarde direct na de schade af van de verkoopwaarde vóór de schade. Het bedrag dat daaruit komt, is de vergoeding die u krijgt.

Verzekeringnemer, verzekerde, u en uw

De verzekeringnemer is degene die de verzekering met ons heeft afgesloten. Een verzekerde is ieder die recht kan hebben op een schadevergoeding op grond van deze verzekering. In deze polisvoorwaarden bedoelen wij met 'u' en 'uw' de verzekeringnemer en/of de andere verzekerden.

Wij, we, ons en onze

Met wij, we, ons en onze bedoelen wij Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.